



**ФОНД
ФЛАГ**

ФОНД ФЛАГ ЕАД
ПРЕДИШНО НАИМЕНОВАНИЕ:
ФОНД ЗА ОРГАНИТЕ НА МЕСТНОТО
САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ –
ФЛАГ ЕАД

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2020 година

Съдържание

Обща информация	1
Доклад за дейността	2
Индивидуален отчет за всеобхватния доход	15
Индивидуален отчет за финансовото състояние	16
Индивидуален отчет за промените в собствения капитал	17
Индивидуален отчет за паричните потоци	18
Пояснителни бележки	
1. Корпоративна информация	19
2.1 База за изготвяне	20
2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики	20
3. Приходи и разходи	32
4. Данъци върху дохода	33
5. Парични средства и парични еквиваленти	34
6. Вземания и предплатени разходи	34
7. Машини и съоръжения, програмни продукти	35
8.1. Инвестиция в дъщерно предприятие	35
8.2. Инвестиция в съвместно предприятие	36
9. Предоставени заеми	36
10. Задължения по заеми	37
11. Задължения към персонала и социалното осигуряване	38
12. Задължения за корпоративен данък	38
13. Други задължения	38
14. Основен капитал и резерви	38
15. Разпределени дивиденти	39
16. Ангажименти и условни задължения	39
17. Оповестяване на свързани лица	39
18. Цели и политика за управление на финансия риск	40
19. Парични потоци от финансова дейност	45
20. Финансови инструменти	46
21. Събития след отчетната дата	46
Доклад на независимия одитор до едноличния акционер на Фонд ФЛАГ ЕАД (предишно: ФОМСБ ФЛАГ ЕАД)	

Обща информация

Съвет на директорите:

Добромир Проданов Симиџиев – председател
Пламен Тодоров Илиев – член
Добринка Веселинова Кръстева – член
Евгени Димитров Стоев – член
Надя Йорданова Данкинова – член и изпълнителен директор
Валерия Светославова Калчева – Бочукова – член
Юлия Петкова Цолова – Илиева – член

Адрес по регистрация

Гр. София, ул. „6ти септември“ № 1, ет. 3

Адрес на управление

Гр. София, ул. „6ти септември“ № 1, ет. 3

Правен консултант

Адвокатско дружество Лозанова и Грайсман

Обслужващи банки

Уникредит Булбанк АД
Обединена Българска Банка ЕАД
Банка ДСК ЕАД
Юробанк България АД
Европейска инвестиционна банка

Одитор

Бейкър Тили Клиту и партньори ООД
1000 София
Ул. Стара планина № 5, ет. 5

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА

„ФОНД ФЛАГ“ ЕАД

ПРЕДИШНО НАИМЕНОВАНИЕ:

**ФОНД ЗА ОРГАННИТЕ НА МЕСТНОТО
САМОУПРАВЛЕНИЕ В БЪЛГАРИЯ –**

ФЛАГ ЕАД

ЗА 2020 Г.

I. ВЪВЕДЕНИЕ

Настоящият доклад е изготвен в съответствие с Устава на дружеството, Търговския закон и Закона за публичните предприятия.

1. Обща информация за Фонд ФЛАГ ЕАД (предишно: ФОМСБ ФЛАГ ЕАД)

Фонд ФЛАГ ЕАД (предишно: ФОМСБ ФЛАГ ЕАД) е финансова институция, еднолично акционерно дружество, създаден на основание Разпореждане № 1 на Министерския съвет на Република България от 7 март 2007 г. като инструмент на държавната политика за регионално развитие.

ФЛАГ е самостоятелно юридическо лице с предмет на дейност отпускане на кредити с цел насърчаване на инвестициите за градско и регионално развитие в България, със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства. Съгласно Правилата за финансиране ФЛАГ извършва кредитни сделки, при които предоставя в заем парични средства.

Мисията на дружеството е да подкрепя българските местни власти и публичните дружества в изпълнение на инвестиционните им програми и ефективното използване на европейските финансови средства. Управлява финансни инструменти, като финансов посредник и създава условия за по-лесен достъп до финансов ресурс чрез иновативни и гъвкави форми на финансиране. Създава нови финансни инструменти и възможности в зависимост от потребностите на публичните власти за успешно и устойчиво развитие на местните общности и стимулиране на икономическото развитие и повишаване на качеството на живот в градовете и регионите в България.

Основните цели пред дружеството са да управлява ефективно публичния ресурс и да го мултилицира като привлича допълнителен частен капитал; да привлича средства от международните финансни инструменти за създаване на нови, полезни и ефективни финансни инструменти; да осигурява устойчиво развитие на дружеството, прилагайки най-добри практики и политики; да продължи да развива и надгражда капацитет и експертиза за управление на финансни инструменти и предоставяне на заемно финансиране на публичните власти.

Доклад за дейността

2. Управление

Фондът се управлява от Съвет на директорите (СД), който се състои от седем члена. СД организира и ръководи текущата дейност на Фонда. През 2020 г. не са извършвани промени в състава на СД и към 31.12.2020 г. той е в следния състав:

Добромир Проданов Симидчиев – председател

Пламен Тодоров Илиев – член

Добринка Веселинова Кръстева – член

Евгени Димитров Стоев – член

Надя Йорданова Данкинова – член и изпълнителен директор

Валерия Светославова Калчева – Бочукова – член

Юлия Петкова Цолова – Илиева – член

През 2020 г. бяха проведени 20 заседания на СД.

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя индивидуален финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на дружеството към края на годината, финансовото му представяне и паричните му потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния индивидуален финансов отчет към 31 декември 2020 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като индивидуалният финансов отчет е изгoten на принципа на действащото предприятие.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за приемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

3. Организационна структура

През 2020 г. фондът разполага с основния си персонал, който притежава подходяща квалификация, експертиза и опит, отговарящи на нуждите на дружеството.

Дейността си Фондът осъществява чрез администрация, разпределена в следната структура:

- Дирекция „Финанси, финансови инструменти и управление на риска“;
- Дирекция „Кредитиране и мониторинг“;
- Дирекция „Обща администрация“;
- Звено за вътрешен одит.

Правното обслужване, както и хардуерната и софтуерна поддръжка, се извършват от външни доставчици.

Доклад за дейността

II. ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

1. Структура на капитала

Кредитната си дейност Фондът осъществява чрез собствен капитал и чрез привлечени ресурси. Съотношението между собствения и привлечения капитал се поддържа в граници не повече от 2,5, като за 2020 г. съотношението е 1,31.

В графиката са отразени промените в капитала на дружеството през последните 3 години. Собственият капитал нараства с плавни темпове. Увеличението се дължи на положителния резултат, с който дружеството завърши всяка една от годините. ФЛАГ заделя 10 % от печалбата във Фонд „Резервен“ и след изплащане на дивидент на собственика в лицето на държавата заделя остатъка като неразпределена печалба с оглед необходимостта от парични средства за кредитната дейност на дружеството.



2. Отчет на приходите и разходите за 2020 г.

Приходите на дружеството за 2020 г. са в размер на 6,822 хил. лв. Структурата на приходите за 2020 г. е показана в таблицата по-долу, като 86 % от общите приходи на дружеството се формират от кредитната дейност.

	ПРИХОДИ	Сума в хил. лв.	Дял в общите приходи в %
1	Приходи от лихви по кредити	5,893	86,38%
2	Приходи от наказателни лихви по кредити	32	0,47%
3	Приходи от такси по кредити	609	8,93%
4	Приходи от такси ангажимент и управление по кредити на дъщерното дружество	11	0,16%
5	Приходи от дивиденти	276	4,05%
6	Други приходи	1	0,01%
	Общо	6,822	100%

Доклад за дейността

Разходите на дружеството за 2020 г. са в размер на 3,316 хил. лв. (изключвайки разхода за данък върху доходите).

Структурата на разходите през 2020 г. по видове групи и съответно делят им в общите разходи е представена по-долу:

	РАЗХОДИ	Сума в хил. лв.	Дял в общите разходи в %
1	Текуща издръжка	41	1,24%
2	Външни услуги	156	4,70%
3	Амортизации	68	2,05%
4	Възнаграждения и осигуровки	1,133	34,17%
5	Банкови такси, в т.ч. такса управляваща банка	911	27,47%
6	Разходи за лихви по заеми	959	28,92%
7	Обезценка на предоставени заеми	48	1,45%
	Общо	3,316	100%

ФЛАГ завършва 2020 г. с финансов резултат в размер на 3,506 хил. лв. преди облагане с данъци. Нетната печалба на дружеството е в размер на 3,183 хил. лв.

3. Финансови показатели

Във връзка с политиките за управление на риска и сключените договори за банкови заеми, с цел да гарантира финансовата си стабилност, а също и за постигане на увереност за ефективната му работа, ФЛАГ спазва изисквания по отношение на определени финансови показатели, както следва:

- Съотношение на просрочени заеми (заеми в просрочие 90 или повече дни отнесени към текущата експозиция на всички заеми)
 - Съотношение за покритие на дълга – (дълг/ капитал)
 - Съотношение на ликвидни към общи активи (налични парични средства в брой и в банкови депозити с остатъчен падеж 90 или по-малко дни отнесени към общи активи)

В таблицата по-долу са представени отчетните стойности на показателите към 31.12.2020 г.

№	Показатели	Изисквания	Резултати към 31.12.2020 г.
1	Съотношение на просрочените заеми: коефициент на текущата експозиция на заемите в просрочие 90 или повече дни в портфейла на Заемополучателя на стойност не по-голяма от 5% от общата сума на текущата експозиция по всички заеми в своя портфейл.	не повече от 5%	0 %
2	Коефициент дълг към капитал: „Дълг“ – финансова дълг на Заемополучателя; към „Собствения капитал“ - Капитал на Заемополучателя.	не повече от 2.5	1,31
3	Съотношение на ликвидни към общи активи: Ликвидни активи - наличните парични средства в брой и в банкови депозити (включително в БНБ) с остатъчен падеж от 90 или по-малко дни	не по-малко от 5%	11,22 %

Доклад за дейността

4. Привлечен капитал

За изпълнение на своята дейност, ФЛАГ привлича капитал, чрез финансиране от търговските банки и международните финансови институции. Общо договореният кредитен ресурс към 31.12.2020 г. е в размер на 246 млн. лв., разпределен по кредитори както следва:

	Договорен размер (хил. лв.)	Крайна дата на погасяване	Експозиция към 31.12.2020 г. (хил. лв.)
Договор за револвиращ кредит от 22.11.2016 г., сключен с ОББ	39,117 (20 000 хил. EUR)	22.11.2023 г.	34,117
Договор за кредит от 22.11.2016 г., сключен с Уникредит Булбанк	40,000	22.11.2023 г.	17,143
Договор за револвиращ кредит от 17.05.2017 г., сключен с Банка ДСК	40,000	17.05.2024 г.	3,718
Договор за револвиращ кредит от 31.08.2018 г., сключен с Уникредит Булбанк	38,000	31.08.2021 г.	38,000
Договор за револвиращ кредит от 12.10.2018 г., сключен със ОББ	40,000	12.10.2025 г.	31,222
Финансово споразумение с ЕИБ, сключено на 27.07.2020 г.	48,895 (25 000хил. EUR)	До 240 м. от последното искане за усвояване	13,691
ОБЩО	246,012		137,891

5. Дивиденти и разпределение на печалбата

С решение на Съвета на директорите, взето с Протокол 201 от 30 юни 2020 г., на основание член 247 „а“ от Търговския закон и Разпореждане № 2 на МС от 16 юни 2020 г. за установяване и внасяне в полза на държавата на отчисления от печалбата от държавни предприятия и търговски дружества с държавно участие в капитала, дружеството заделя средства за фонд “резервен” в размер на 281 хил. лв., след което разпределя дивидент за държавата в размер на 1,542 хил. лв., които са изплатени през годината.

Доклад за дейността

III. ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА

1. Основни резултати от основната кредитната дейност

През 2020 г. са постъпили 93 искания за кредит от 53 общини, 2 ВиК дружества и 1 общинско дружество на обща стойност 157 млн. лв. През 2020 г. са разгледани и оценени 93 искания за кредит, като одобрение са получили всички искания на обща стойност 157 млн. лв., подкрепящи изпълнението на проекти за 704 млн. лв.

Осредненият процент на дела на кредита в общия бюджет на кредитирания проект е 34,6 %. През 2020 г. осредният размер на мостовите кредити, предоставяни на общините, е 1,4 млн. лв., със среден матуритет от 13 месеца. Средният размер на кредитите, за осигуряване на собствено участие е 2,7 млн. лв., със среден матуритет от 85 месеца. Информацията за одобрените кредити през 2020 г. по видове кредити и по източник на погасяване на главниците е както следва:

Вид кредити	Брой кредити	Стойност на одобрените кредити (в хил. лв.)
Дългосрочни	36	86,702
в т.ч. мостово	19	30,603
в т.ч. за самоучастие	17	56,099
Краткосрочни	57	69,803
в т.ч. мостово	52	65,953
в т.ч. за самоучастие	5	3,850
Общо	93	156,505

През годината е търсено финансиране, свързано с изпълнение на проекти по всички оперативни програми. Структурата на предоставените кредити през годината, по оперативни програми и по източници за погасяване на главниците, е както следва:

По оперативни програми	Брой кредити	Общ размер (хил. лв.)	Мин. (хил. лв.)	Макс. (хил. лв.)
ОПРР	33	46,486	186	10,396
ОПОС	28	88,874	207	8,000
ПРСР	13	9,109	153	3,363
TGS	16	10,628	96	4,750
Програма LIFE	1	691	691	691
ПМДР	2	717	253	464
Общо	93	156,505		

Доклад за дейността

По източник за погасяване	Брой кредити	Общ размер (хил. лв.)	Мин. (хил. лв.)	Макс. (хил. лв.)
Оперативни програми	71	96,556	96	8,000
Собствени средства	22	59,949	186	10,396
Общо	93	156,505		

Усвоените средства през 2020 г. по сключени договори за кредит възлизат на 115 323 хил. лв., а погашенията са в размер на 100 196 хил. лв.

Активните кредити към 31.12.2020 г. са 256 на стойност 193 371 хил лв. Кредитите са разпределени по вид както следва:

- Мостови кредити – 97 826 хил. лв. (49,61 % от активните кредити)
- Съфинансиране за собствено участие – 95 545 хил лв. (50,39 % от активните кредити)

2. Обобщени резултати от дейността за отчетната и предходната година

Дейността на фонда през 2020 г. бележи ръст спрямо 2019 г. Резултатите са обобщени в таблицата по-долу. Предвид спецификата на дейността, факторите, които оказват влияние вълну обемите и оборотите са:

- Етапа на изпълнение на Оперативните програми;
- Сроковете, в които Управляващите органи верифицират подадените от бенефициентите искания за плащания;
- Специфичните изисквания на всяка една от Оперативните програми /авансови плащания, структура на междинните плащания, условия за верификация и др./
- Наличието на други достъпни източници за финансиране – напр. безлихвени заеми предоставяни от МФ, финансиране от търговските банки при изгодни лихвени условия;
- Нови финансови инструменти, които предоставят необходимото съфинансиране – напр. ОПОС 2014-2020 и финансов инструмент за проектите по ОС Води, както и възможността, създадена от 2021г. фондовете за градско развитие да отпускат финансиране за собственото участие по проектите;
- Различни мерки и целеви финансирации, свързани с преодоляване на последиците от пандемията и кризата, предизвикана от COVID-19

Одобрени кредити – стойност (в хил. лв.) и брой

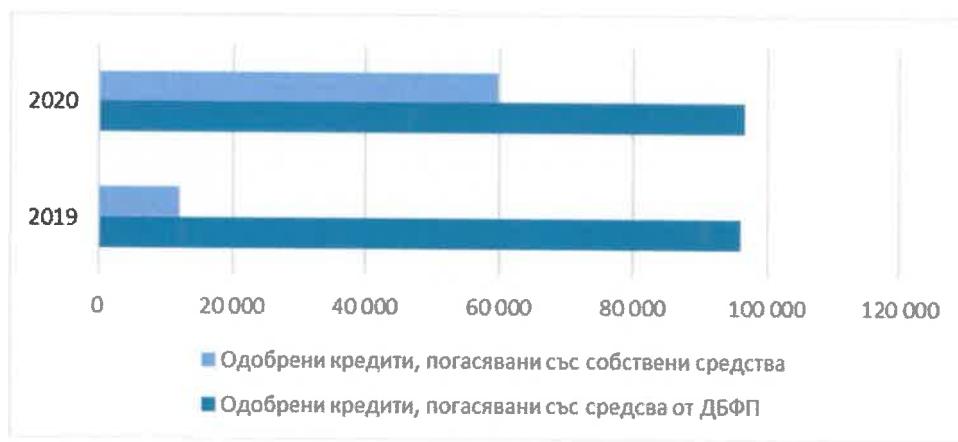
Година	Сума на одобрени дългосрочни кредити	Сума на одобрени краткосрочни кредити	Обща сума на одобрени кредити	Брой одобрени дългосрочни кредити	Брой одобрени краткосрочни кредити	Общо брой кредити
2019	36,630	71,331	107,961	26	60	86
2020	86,702	69,803	156,505	36	57	93

Доклад за дейността

Одобрени кредити, според източника на погасяване, са показани в таблицата по-долу.

Одобрени кредити според източника на погасяване (в хил. лв.)

	Одобрени кредити, погасявани със средства от договора за безвъзмездна помощ	Одобрени кредити погасявани със собствени средства
2019	95,930	12,031
2020	96,556	59,949



IV. Резултати от участие на ФЛАГ в управлението на финансови инструменти

1. Нови инвестиционни проекти

На 27 юли 2020 г. е сключен Рамков договор за заем между Европейска инвестиционна банка и Фонд ФЛАГ в размер на 25 млн. евро за реализация на „Българска инвестиционна и координационна платформа за градско развитие“ (по-надолу наричана Платформа) с цел финансиране на важни публични и публично-частни проекти, които нямат друг източник за финансиране. Платформата е създадена за допълване на финансирането предоставено от Фондовете за градско развитие за територии и сектори, които са недопустими за финансиране чрез финансовите инструменти.

Във връзка с разширението на дейността на ФЛАГ беше променен Устава на дружеството, както и Правилата за финансиране, одобрени от Представителя на собственика в лицето на държавата – Министъра на регионалното развитие и благоустройството. На база на тези изменения с решения на Съвета на директорите на Фонд ФЛАГ бяха допълнени и вътрешните правила и политики: Правилника за дейността, Ценовата политика, Методологията за оценка и управление на риска и Вътрешните правила за финансово управление и контрол (СФУК).

Разработени и одобрени бяха и пакет документи за кандидатстване, пакет от документи за оценка и за представяне на предложениета за разглеждане и одобрение.

След завършване на пакета документи за кандидатстване, на 02.10.2020 г. са подадени първите искания за финансиране по линия на Платформата.

На 23.11.2020 година се подготви и представи искане за усвояване на първи транш по договора с ЕИБ на стойност 7 млн. евро. Искането е одобрено през месец декември и средствата са преведени по сметката на Фонд ФЛАГ.

През декември 2020 г. бяха разгледани и одобрени първите 10 кредита за финансиране на проекти по Платформата на обща стойност 29,782 хил лв.

Доклад за дейността

2. Оперативни споразумения за финансови инструменти

Фонд ФЛАГ е страна по следните Оперативни споразумения, сключени с „Фонд мениджър на финансовите инструменти в България“ ЕАД (ФМФИБ):

• Оперативно спразумение, сключено на 30.05.2012 г., за управление на финансов инструмент Фонд за градско развитие за София по инициативата JESSICA, с предоставени средства по Оперативна програма Регионално развитие 2007-2013 г.

• Оперативно спразумение, сключено на 20.09.2018 г., за управление на финансов инструмент Фонд за градско развитие за София, с предоставени средства по Оперативна програма Региони в растеж 2014-2020 г.

• Оперативно спразумение, сключено на 20.09.2018 г., за управление на финансов инструмент Фонд за градско развитие за Южна България, с предоставени средства по Оперативна програма Региони в растеж 2014-2020 г.

През 2020 г. фондовете за градско развитие работиха активно в следните направления:

• По инициативата JESSICA, създадена по Оперативна програма Регионално развитие 2007-2013 г. – за договаряне на нови проекти със средства от етапа на реинвестиране, за усвояване на сключените договори и за мониторинг на изпълнените проекти;

• Фондовете за градско развитие, създадени по Оперативна програма Региони в растеж 2014-2020 г. - за идентифициране на нови проекти, както и за изпълнение на вече сключените договори и усвояване на одобреното финансиране.

3. Финансиране, предоставено на дъщерното дружество „Фонд за устойчиво градско развитие“ ЕАД за изпълнение на финансовите инструменти JESSICA и ФГР

Дъщерното дружество „Фонд за устойчиво градско развитие“ ЕАД е създадено през 2012 г. специално за изпълнение на различни финансови инструменти. За целите на неговата дейност, Фонд ФЛАГ предоставя кредитни линии, съобразно необходимостта за изпълнение на съответния финансов инструмент. Към 31.12.2020 г. са предоставени две кредитни линии както следва:

- **Кредитна линия за изпълнение на Оперативно спразумение от 30 май 2012 г. по ОПРР 2007-2013 г.**

С договор от 28.11.2012 г. е предоставено финансиране в размер на 24,500 хил. лв. чрез кредитна линия на дъщерното дружество на фонда - „Фонд за устойчиво градско развитие“ ЕАД за инвестиране в градски проекти по инициативата JESSICA. Тези средства представляват 50% от необходимия финансов ресурс. След успешно инвестиране на всички средства през 2015 г. ФУГР получи право да реинвестира погасените средства в нови допустими проекти. През 2020 г. са извършени усвоявания с общ размер на 433 хил. лв. Към 31.12.2020 г. задължението на ФУГР към ФЛАГ е в размер на 20,508 хил. лв., т.е. близо 84 % от предоставеното финансиране е инвестирано и реинвестирано в допустими проекти.

Доклад за дейността

- Кредитна линия за изпълнение на Оперативни споразумения от 20 септември 2018 г. по ОПРР 2014-2020 г.

На 28.11.2018 г. е сключен договор за нова кредитна линия между ФЛАГ и ФУГР на стойност 15,000 хил. лв. със срок на погасяване до 31.12.2043 г. с цел осигуряване на необходимото съфинансиране за допустими проекти през двата нови фонда за градско развитие (ФГР София и ФГР Юг). През 2020 г. са извършени усвоявания в общ размер на 1,333 хил. лв. Текущата експозиция към 31.12.2020 г. е 1,713 хил. лв.

V. Комуникация и публичност

За целите на информация, публичност и прозрачност в работата ФЛАГ подържа интернет страница с актуална и пълна информация за дейността.

През 2020 г. е разработен е изцяло нов уеб сайт на дружеството с нова, модерна визия и информация за всички дейности на фонда, актуална информация за дейността и пълен набор от насоки и документи за кандидатстване за максимално улеснение на клиентите.

Предвид извънредното положение в страната, свързано с пандемията COVID-19 планираните събития бяха отменени, но се проведоха множество целеви дискусационни срещи по различни теми чрез он-лайн платформите.

През 2020 г. продължи интензивната комуникация с Управляващите органи на всички програми, по които общините подадоха искания, относно изпълнението на проектите им, както и за състоянието на проблемни проекти с вече отпуснати кредити от ФЛАГ. Осъществена е регулярна връзка за обмен на информация за извършени плащания и верификации, за констатирани нередности и други.

VI. Мониторинг

Изградена е система за периодичен и текущ мониторинг на всички кредитни досиета. Създадена е надеждна информационна система за проследяване и контрол. Извършва се текущ преглед на портфейла и анализ на финансовото състояние на клиентите с цел предприемане на необходимите действия за редовно обслужване на кредитите и недопускане на просрочия.

В резултат на въведената система за мониторинг няма допуснати просрочия над 30 дни и неплащане на задължения от страна на кредитополучателите.

VII. Допълнителна информация към отчета за 2020 г.

1. Инвестиции

Към 31 декември 2020 г. ФЛАГ е единствен акционер във „Фонд за устойчиво градско развитие“ ЕАД, вписано в Агенция по вписванията на 23.04.2012 г.

Към 31 декември 2020 г. ФЛАГ има 5% дял в съвместно контролирано дружество ДЗЗД „Фонд за устойчиви градове“

2. Информация по чл. 187 д и чл. 247 от Търговския закон

През 2020 г. не са издавани, придобивани или прехвърляни акции от Дружеството.

Възнаграждението на ръководния персонал през 2020 г. е в размер на 347 хил. лева.

Доклад за дейността

Към 31.12.2020 г. членовете на Съвета на Директорите имат следните участия по смисъла на чл. 247, ал. 2, т. 4 от ТЗ:

- Надя Йорданова Данкинова – изпълнителен директор и член на Управителния съвет на „Фонд за устойчиво градско развитие“ ЕАД;
- Добромир Симидчиев - изпълнителен директор и член на Съвета на директорите на "ХИДРОЛИА" АД, съдружник в "ТЮБОР" ООД с 50% участие в капитала.

3. Наличие на клонове и дъщерни дружества

През 2012 г. дружеството създава дъщерно дружество – „Фонд за устойчиво градско развитие“ ЕАД, което е 100 % собственост на „Фонд ФЛАГ“ ЕАД (предишно: ФОМСБ ФЛАГ ЕАД). Капиталът на дружеството е 5 000 000 лв.

Към 31.12.2020 г. дружеството няма клонове.

4. Управление на финансовия риск и финансови инструменти

Основните финансови пасиви на Дружеството включват лихвоносни заеми и привлечени средства, и търговски и други задължения. Основната цел на тези финансови инструменти е да се осигури финансиране за дейността на Дружеството. Дружеството притежава финансови активи – предоставени кредити и парични средства.

През 2020 г., както и през предходните години, Дружеството не притежава и не търгува с деривативни финансови инструменти.

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Дружеството са лихвен риск, ликвиден риск, валутен риск и кредитен риск. Политиката, която ръководството на Дружеството прилага за управление на тези рискове, е обобщена по-долу.

Лихвен риск

Дружеството е изложено на риск от промяна в пазарните лихвени проценти, основно, по отношение на дългосрочните си финансови пасиви с променлив (плаващ) лихвен процент. Политиката на Дружеството е да управлява разходите за лихви чрез предоставяне на заеми с плаващи лихвени проценти.

Ликвиден риск

Ефективното управление на ликвидността на Дружеството предполага осигуряване на достатъчно оборотни средства, предимно, чрез поддържане на определен паричен ресурс по сметка. Изготвя се план за движение на паричните потоци на основа на бюджети, които са краткосрочни, а също на база на дългосрочното планиране.

Валутен риск

Дружеството не извършва покупки, продажби и предоставяне на заеми в чуждестранни валути, а получените заеми са в евро или лева. Към настоящия момент дружеството няма предоставени кредити към други лица в евро.

Доклад за дейността

Кредитен риск

Кредитен риск е рискът, при който клиентите/контрагентите няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло дължимите на Дружеството суми в предвидения/договорен срок. В края на 2020 г. остатъкът от задълженията на трети лица към Дружеството е в размер на 188 190 хил. лв. Към 31.12.2020 г. дружеството има вземания по предоставени заеми на свързани лица – 22 225 хил. лв.

Управлението на кредитния риск през 2020 г. се осъществява от Дирекция „Кредитиране и мониторинг“ и се наблюдава едновременно от Изпълнителния директор и от Съвета на директорите. Функцията по управление на кредитния риск е осигуряване прилагането на подходяща инвестиционна политика по отношение на притежаваните финансови средства и респективно - съответствието на тази политика със свързаните процедури и контроли за текущо наблюдение на съответния кредит или вземане.

Рисковата кредитна експозиция се управлява чрез текущ анализ на способността на контрагентите да спазват договорните си задължения по плащане на лихвите и главниците, а и чрез поставяне на подходящи кредитни ограничения. Допълнително, текущо се наблюдава за наличие на концентрация на вземания в определен контрагент, и в случай на установяване на такава – съответният контрагент подлежи на специален текущ надзор. Начислената обезценка на предоставени заеми към 31 декември 2020 г. се основава на Политиката за обезценка при кредитни загуби на фонд ФЛАГ, разработена в съответствие с МСФО 9 „Финансови инструменти“.

5. Действия в областта на научноизследователската и развойната дейност

През 2020 г. Дружеството няма изследвания и реализирани проекти в областта на научно-изследователската и развойна дейност.

6. Пандемия COVID 19 – влияние и ефекти

На 11 март 2020 г. Световната здравна организация обяви пандемията коронавирус COVID-19. На 13 март 2020 Народното събрание гласува извънредно положение в България, в резултат на което бяха въведени мерки за ограничаване на заразата, включително работа от вкъщи, временно затваряне на училища, университети, ресторани, кино, театри, музеи и спортни съоръжения, търговци на дребно, с изключение на търговци на хранителни стоки, хранителни магазини и аптеки.

В резултат на наложените ограничения, беше нарушено нормалното функциониране на бизнесите от редица сектори на икономиката. Затруднени бяха доставките на суровини и материали от доставчици, експедициите към клиенти и осигуреността от работна ръка. Почти всички предприятия, макар и в различна степен, се наложи да предприемат определени действия и мерки за пренастройване на организацията на стопанската им дейност, трудовия режим на работа, бизнес комуникацията и други аспекти на взаимоотношенията с контрагенти, партньори и държавни институции.

Дружеството оперира в сектор, чието нормално функциониране не беше значително засегнато от наложените ограничителни мерки.

Дружеството разполага с достатъчно по обем финансиране, за да посреща ликвидните си нужди.

Ръководството на Дружеството не е идентифицирало области в индивидуалния финансов отчет, върху които пандемията да има пряко и съществено отражение и ефекти, включително по отношение на оценката на отделните активи и пасиви.

Доклад за дейността

7. Важни събития, настъпили след датата на съставяне на годишния финансов отчет

Не са настъпили събития след 31 декември 2020 г., които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания в индивидуалния финансов отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

Изготвил: Надя Данкинова – Изпълнителен директор
31.03.2021 г.

